

الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

رقم الصفحة	المحتويات
-	تقرير مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي
2	بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الآخر
3	بيان التدفقات النقدية
17 - 4	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة  
المحترمين  
الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للجمعية الكويتية للتواصل الحضاري "الجمعية"، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020، وبيان الإيرادات والمصروفات والنظير الشامل الآخر وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2020، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فترة "مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الجمعية على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

## مسؤولية مراقب الحسابات

إن هدفاً هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن صلية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجتمع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- نقيم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الجمعية.
- نقيم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الجمعية عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الجمعية تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية متفقة مع ما ورد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها القانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الإندية وجمعيات النفع العام، والنظام الأساسي للجمعية، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مخالفت للقانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الإندية وجمعيات النفع العام، والنظام الأساسي للجمعية، وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الجمعية أو في مركزها المالي.



*(Handwritten signature)*

محمد حمد السلطان

سجل مراقبي الحسابات رقم 100 فئة أ

محمد السلطان وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

نولة الكويت في 28 مارس

2021

2019	2020	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
123,566	110,627		نقد لدى البنك
3,877	8,068	4	مديونون وأرصدة مدينة أخرى
<u>127,443</u>	<u>118,695</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
2,715	2,100	5	موجودات ثابتة
<u>2,715</u>	<u>2,100</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>130,158</u>	<u>120,795</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
95,644	77,150	6	الوفر المتجمع لدى الجمعية
14,491	17,671	7	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>110,135</u>	<u>94,821</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
20,023	25,974		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>130,158</u>	<u>120,795</u>		مجموع المطلوبات

عبد الوهاب صالح الشايح  
رئيس مجلس الإدارة

بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020  
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	إيضاح	
40,859	38,808		إيرادات الصدقات
50,707	46,065		إيرادات أخرى
91,566	84,873		مجموع الإيرادات
(80,595)	(70,176)	8	مصروفات صومية وإدارية
(711)	(1,150)	5	استهلاك
(10,260)	(13,547)		مخصص نهاية الخدمة والاجازات
(91,566)	(84,873)		مجموع المصروفات
-	-		<u>فائض / عجز</u>

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020  
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
711	1,150	استهلاك
8,479	6,729	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
9,190	7,879	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(2,369)	(4,191)	مدبولون وأرصدة مدينة أخرى
(5,942)	3,180	دائتورن وأرصدة دائنة أخرى
-	(778)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
879	6,090	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:</b>
(1,916)	(535)	المدفوع لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
20,000	-	ودائع لأجل
18,084	(535)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>
43,868	(18,494)	الوفر المتجمع لدى الجمعية
43,868	(18,494)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
62,831	(12,939)	(النقص) / الزيادة في نقد لدى البنك
60,735	123,566	نقد لدى البنك في بداية السنة
123,566	110,627	نقد لدى البنك في نهاية السنة



1- التأسيس والنشاط

تأسست الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري "الجمعية" وفقاً لمرسوم القانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الأندية وجمعيات النفع العام وتعديلاته، وبناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (331) المتخذ في اجتماعه رقم (13 - 2 / 2014) المنعقد بتاريخ 2014/4/17 بشأن الاعتبارات القانونية بإشهار جمعيات النفع العام، وعلى القرار الوزاري رقم (61) لسنة 2005 الصادر بتاريخ 2005/4/5 بإصدار النظام النموذجي لجمعيات النفع العام، وعلى محضر اجتماع لجنة متابعة أشهر جمعيات النفع العام المنعقد بتاريخ 2014/7/7 بالموافقة على إشهار الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري.

تم إشهار الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري بتاريخ 2015 /1/14.

إن الأعراس التي تأسست من أجلها الجمعية هي كما يلي:

- 1- إبراز دور دولة الكويت الخيري في مجال التواصل الثقافي والحضاري، من خلال التعامل مع الجمعيات والهيئات المشابهة في الداخل والخارج، باستخدام وسائل الإعلام ووسائل التقنية الحديثة في هذا الشأن بعد موافقة الجهات المعنية.
- 2- التواصل والحوار الثقافي والحضاري مع الجميع، للتعريف بالإسلام ديناً وثقافة وحضارة.
- 3- التعاون مع الجمعيات والهيئات المشهورة، لتعزيز أسس التواصل الثقافي والحضاري، ورعاية ودعم المهتمين الجدد، وتلقيهم بأمور دينهم وتشجيعهم على الانتماء الإيجابي في مجتمعاتهم.
- 4- الاهتمام بالجاليات والأقليات المسلمة في الداخل، ونشر الفكر والمنهج الوسطي وقيم الإسلام السمحة بينهم.
- 5- القيام بالدراسات والأبحاث والإصدارات، وإقامة المعارض الإعلامية والثقافية المتعلقة بأهداف الجمعية، ودعم وتأسيس المدارس والمراكز العلمية والثقافية في الداخل للمهتمين الجدد وغيرهم من المسلمين، وإنشاء المشاريع والبرامج التي تساعد الجمعية على تنمية مواردها وتعزيز قدرتها على تحقيق أهدافها، لرفع مستوى الفقراء منهم اقتصادياً وثقافياً بعد موافقة الجهات المعنية.

عنوان الجمعية المسجل هو: منطقة جنوب السرة - الشهداء، قطعة 4 - شارع 413 - منزل 67 - دولة الكويت هاتف الجمعية هو: (+965) 25231015.

إن المخول بالتوقيع عن الجمعية السيد/ عبد الوهاب صالح الشايح، بصفته رئيس مجلس الإدارة بموجب النظام الأساسي للجمعية مادة رقم 45.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس 2021.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

1-2 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). تم إعداد البيانات المالية على أسس مبدأ التكلفة التاريخية، كما تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الوظيفية للجمعية.

## 2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

### 1-2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متفقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال السنة:

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

طبقت الجمعية التعديلات الواردة في التعديلات التي أجريت على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تشمل التعديلات على تعديلات لاحقة أجريت على المعايير المتأثرة كي تشير إلى الإطار الجديد. غير أنه لا تمثل كافة التعديلات تحديثاً لتلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع أو الاقتراسات من الإطار بحيث تشير في مرجعيتها إلى إطار المفاهيم المعدل.

إن المعايير المعدلة هي المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 ومعيار المحاسبة الدولي 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 32.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 تعريف المادية

طبقت الجمعية التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 لأول مرة في السنة الحالية. تهدف التعديلات إلى تيسير فهم تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي 1، ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للمادية الوارد في المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أضيف مفهوم "تشويش" المعلومات المادية بمعلومات غير مادية ضمن التعريف الجديد.

تم تغيير تعريف المادية المؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول". تم استبدال تعريف حد المادية في معيار المحاسبة الدولي 8 بالرجوع إلى تعريف المادية في معيار المحاسبة الدولي 1. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى وإطار المفاهيم والذي يتضمن تعريف المادية أو يشير إلى مصطلح "المادية" لضمان الاتساق.

### 2-2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد وغير مطبقة بشكل مبدئي

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية، لم تقم الجمعية بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد.

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض المطلوبات في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البلود.

وتوضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستلبي حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

#### سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

مسارية المفعول للفترة المسنوية  
التي تبدأ في أو بعد

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق  
المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 – الممتلكات والألات والمعدات – عائدات  
ما قبل الاستخدام المزمع

لا تسمح التعديلات بخضوع أي عائدات ناتجة من بيع البنود التي تم إنتاجها قبل أن يصبح  
هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات،  
أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي  
يتسنى له إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تُعترف المنشأة  
بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الإيرادات والمصروفات.  
وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 2 المخزون.

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد  
معيار المحاسبة الدولي 16 ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفعلي والمادي للأصل  
يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض  
إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل  
الأخر، ينبغي أن نصح البيانات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في  
الإيرادات والمصروفات والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة  
الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في بيان الإيرادات  
والمصروفات والدخل الشامل الأخر.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والألات والمعدات التي  
تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى لها إنجاز الأعمال  
بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات  
المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.

ينبغي للمنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الميدني للتعديلات كتعديل على  
الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب  
الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

لا تتوقع الإدارة أن ينتج عن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه أثر مادي على البيانات المالية للجمعية في الفترات  
المستقبلية.

3-2 السياسات المحاسبية الهامة

1-2-3 الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تصنف الجمعية أدواتها المالية بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح  
والخسارة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. تحدد الإدارة التصنيف  
الملائم عند الاستحواذ.

يتمثل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بتقييم الموجودات المالية استناداً إلى مجموعة من نماذج أعمال المنشأة لإدارة  
الموجودات وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة للأدوات.

#### تقييم نموذج الأعمال

تحدد الجمعية نموذج أعمالها بالمستوى الذي يعبر بشكل أفضل عن كيفية إدارة مجموعة الموجودات المالية لتحقيق هدفها. وذلك سواء كان هدف الجمعية هو فقط تحصيل التدفقات النقدية المتعلقة من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية المتعلقة والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يطبق أي من كلاهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحفوظ بها لأغراض المتجرية)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يستند نموذج أعمال الجمعية إلى عوامل ملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للإيرادات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه الجمعية.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للتعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأساسي ومعدل الربح فقط (اختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي ومعدل الربح فقط)

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الجمعية بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية تمثل دفعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط الخاصة باختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط.

"الأغراض هنا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (وإن كان يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية ومعدل الربح في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. واختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي ومعدل الربح فقط، تقوم الجمعية بتطبيق أحكام وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

تصنف الجمعية موجوداتها المالية عند الاعتراف المبني ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
- استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر

#### الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه لكل من الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تتمثل في دفع المبلغ الأصلي الأرباح المستحقة عليه فقط.

يتم تصنيف النقد لدى البنك وفي الصندوق والمدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى بنفس طبيعة الموجودات المالية المسجلة كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

#### الاعتراف وعدم الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام المالي عندما تصبح الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. كما لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (بالكامل أو جزء منه) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الجمعية فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو عندما لا تقوم الجمعية فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل. لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد بالمعقد أو عند إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع التي تتم وفقاً للشروط الاعتيادية للأدوات المالية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة المحاسبية.

المطلوبات المالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

#### القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في ترويج القياس أي سعر البيع. يفترض قياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛
- في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون دخول الجمعية إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الجمعية أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي تتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأقل التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1- أسعار السوق المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛
- المستوى 2- أساليب التقييم التي يكون أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3- أساليب التقييم التي يكون أدنى فيها مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية بخلاف الأدوات المالية قصيرة الأجل والمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الربح السارية في السوق حالياً لأدوات مالية مماثلة.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

#### الملهج العام

وفقاً للمنهج العام، تطرأ تغييرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة استناداً إلى التغيير في الجدارة الائتمانية منذ الاعتراف المبني. تقوم الجمعية باستخدام المعلومات المستقبلية استناداً إلى التغييرات المتوقعة في العوامل الاقتصادية الكبرى في تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة ملحوظة للأداة منذ التحقق المبني وقياس خسائرها الائتمانية المتوقعة. يتم نقل الموجودات المالية ذات الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني لكن لم تخفض قيمتها الائتمانية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمالية حدوث تعثر للطرف المقابل على مدار عمر الأصل. يتم اعتبار كافة الموجودات المالية الأخرى ضمن المرحلة 1 ما لم تخفض جدارتها الائتمانية ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمالية تعثر العميل خلال الـ 12 شهراً المقبلة. يتم اعتبار الموجودات المالية أنها منخفضة الجدارة الائتمانية عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم من احتمالية التعثر وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر. تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية تعثر المقرض في الوفاء بمطلوباته المالية إما لمدة 12 شهراً (احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً) أو على مدى المدة المتبقية من الالتزام (احتمالية التعثر على مدى مدة الالتزام). تتمثل قيمة التعرض عند التعثر في قيمة التعرض المتوقعة عند حدوث تعثر. تحدد الجمعية قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة على المبالغ القائمة المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل قيمة التعرض عند التعثر للأصل المالي إجمالي قيمته النظرية. يمثل معدل الخسارة عند التعثر الخسارة المتوقعة المشروطة بوقوع حدث تعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

#### المنهج المبسط

تطبق الجمعية المنهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية، والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة خلال العمر لكافة أرصدة المدنيين التجاريين.

تستخدم الجمعية مصفوفة مخصص لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على المدنيين التجاريين. تستند معدلات المخصص إلى أيام التخلف عن السداد بالنسبة لمجموعات شرائح العملاء المتعددة التي لها أنماط خسارة مماثلة. تستند مصفوفة المخصص مبدئياً إلى معدلات التعثر التاريخية الملحوظة لدى الجمعية. تقوم الجمعية بضبط المصفوفة من أجل تعديل أحداث الخسارة الائتمانية التاريخية مع المعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة (الناتج المحلي الإجمالي) خلال السنة المقبلة، والتي يمكن أن تؤدي إلى زيادة عدد حالات التعثر في السداد، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر في السداد التاريخية في تاريخ كل فترة مالية، يتم تحديث معدلات التعثر في السداد التاريخية الملحوظة بالإضافة إلى تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

#### حدث التعثر

تسجل الجمعية حدث تعثر عندما تشير المعلومات التي تم إعدادها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المرجح أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة كاملة لدائنيه (دون النظر إلى أي ضمانات محتفظ بها من قبل الجمعية). بغض النظر عن هذا الأساس، ترى الجمعية أن التعثر يحدث عندما ينقضي تاريخ استحقاق أي أصل مالي لفترة تزيد عن 90 يوماً ما لم يكن لدى الجمعية أي معلومات معقولة ومزينة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملائمة.

### 1-3-2 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الجمعية وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة مزاياء محددة. ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية وتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام الجمعية.

### 2-3-2 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية مطلوبات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تنفيقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يمكن تقديرات السوق والقيم الحالية للتدفود والمخاطر المحددة للالتزام.

### 3-3-2 العملات الأجنبية

#### عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للجمعية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تقوم الجمعية بممارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي.

#### المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الآخر.

#### 4-3-2 المحاسبة عن عقود الإيجار

تطبق الجمعية أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإجراءات باستثناء الإجراءات قصيرة الأجل والإجراءات المتعلقة بالموجودات متدنية القيمة. وتقوم الجمعية بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية بالموجودات حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الهامة.

##### موجودات حق الاستخدام

تقوم الجمعية بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ توافر الأصل الهام للاستخدام). ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك تراكمي وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجارية.

وتتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ المطلوبات الإيجارية المعترف به والتكاليف المباشرة المبتدئة التي تم تكبدها والدفعات الإيجارية المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة. وما لم تكن الجمعية على يقين بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المودج في نهاية فترة الإيجار، يتم إهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر وفترة الإيجار أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة النظرية لموجودات حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي.

##### المطلوبات الإيجارية

تقوم الجمعية في بداية الإيجار بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات الإيجارية التي تتم على مدار مدة عقد الإيجار. وتتضمن الدفعات الإيجارية الثابتة بما في ذلك (الدفعات الجوهرية الثابتة) ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة والدفعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة ما والمبالغ المتوقعة أن يتم سدادها وفقاً لخصائص القيمة المتبقية. كما تتضمن الدفعات الإيجارية أيضاً سعر الممارسة خيار الشراء والذي يكون من المؤكد بشكل معقول أن تتم ممارسته من قبل الجمعية ومبالغ الجزاءات نتيجة لفسخ الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة الجمعية لحق الإنهاء. إن الدفعات الإيجارية المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة يتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفعة.

وفي سبيل احتساب القيمة الحالية للدفعات الإيجارية، تقوم الجمعية باستخدام معدل الربح التصاعدي في تاريخ بداية الإيجار إن كان معدل الربح ضمنياً في الإيجار ولم يكن من الممكن تحديده. وبعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ المطلوبات الإيجارية لكي يعكس تراكم الربح ويتم تخفيضه بالنسبة للدفعات الإيجارية المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة النظرية للمطلوبات الإيجارية إذا كان هناك تعديلات أو تغير في فترة الإيجار أو تغير في الدفعات الإيجارية الثابتة بشكل جوهري أو كان هناك تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل الهام ويتم عرضه تحت المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي.

#### 5-3-2 الموجودات المالية

##### تصنيف الموجودات المالية

##### تقييم نموذج الأعمال

تحدد الجمعية نموذج أعمالها وفق مستوى يعكس أفضل وسيلة لإدارة الجمعية لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. وهذا سواء كان هدف الجمعية الوحيد هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية من بيع الموجودات معاً. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال الجمعية لكل أداة على حدة، ولكن يتم على مستوى المحفظة ككل.

##### الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الجمعية بشراء أو بيع الأصل / تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للجمعية أو شراؤه من قبل الجمعية. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الأخر.

### إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كأيا أو جزئياً) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول الجمعية حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الجمعية، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ الجمعية بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

### فئات قياس الموجودات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (التقروض والمدينين) بما يلي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف إلى بيان الإيرادات والمصروفات.
- أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف إلى بيان الإيرادات والمصروفات.

### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأصل الذي يهدف إلى تملك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و
  - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تظهر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن بشكل أساسي مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة على المبلغ المتبقي.
- أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الإيرادات والمصروفات عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. إن النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات الأخرى تصنف كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغييرات جذرية في محاسبة الجمعية لخسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية عن طريق تعديل طريقة الضمان المحققة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) بطريقة الضمان الائتمالية المستقبلية المتوقعة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من الجمعية تسجيل مخصص للخسائر الائتمالية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

تستند الخسائر الائتمالية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الجمعية استلامها، ثم يخصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي الأصلي على ذلك الأصل. بالنسبة لأدوات الدين المصنفة بأرصدة الأطراف ذات الصلة، تطبق الجمعية الأسلوب المستقبلي حيث لم يعد الاعتراف بالخسائر الائتمالية يعتمد على تحديد الجمعية في البداية لحدث خسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تأخذ الجمعية في الاعتبار نطلق أكبر من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمالية المتوقعة بما في ذلك الأحداث الماضية، الظروف الحالية، التوقعات المعقولة والممكن إثباتها والتي تؤثر على القدرة المتوقعة على تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية لأداة الدين.

لتطبيق الأسلوب المستقبلي، تطبق الجمعية تقييم من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمالية المتوقعة كما يلي:

- المرحلة الأولى - الأدوات المالية التي لم تتراجع قيمتها بصورة كبيرة بالنسبة لجودتها الائتمالية منذ الاعتراف المبدئي أو المصنفة ذات مخاطر ائتمالية منخفضة.
- المرحلة الثانية (عدم انخفاض قيمة الائتمان) - الأدوات المالية التي تراجع قيمتها بصورة كبيرة من حيث جودتها الائتمالية منذ الاعتراف المبدئي ومخاطرها الائتمالية غير منخفضة.
- المرحلة الثالثة (انخفاض قيمة الائتمان) - الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية والمحدد أن قيمتها قد انخفضت عندما يكون لحدث أو أكثر أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة.



يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً للمرحلة الأولى مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أصغر الائتمان للموجودات المالية" للمرحلة الثانية.

يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداء المالية. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الإيرادات والمصروفات، أما بالنسبة لأنوات الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيتم الاعتراف بالمخصص في بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الأخر.

### 6-3-2 المطلوبات المالية

#### الافتراض:

يتم إدراج القروض مبدئياً بصافي القيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة. ولاحقاً يتم إدراج القروض بالتكلفة المطفأة، ويتم احتساب الفروقات بين المبلغ المحصل (بالصافي بعد خصم تكلفة العملية) والقيمة المستردة في بيان الإيرادات والمصروفات خلال فترة الافتراض باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب تكلفة منح القروض ضمن تكاليف عمليات القروض إلى الحد الذي يحتمل على أساسه سحب كل أو بعض هذه التسهيلات وفي هذه الحالة، يتم تأجيل هذه المصاريف حتى يتم سحب القروض. عندما لا يوجد أي دليل على أن بعض أو كل القروض سيتم سحبها، فإن هذه المصاريف يتم رسمتها كمدفوعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفائها على فترة القروض المتعلقة بها.

### 3-2 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المبدئية للموجودات الثابتة سعر الشراء وأية تكلفة مرتبطة مباشرة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. تدرج مصروفات الإصلاح والصيانة والتجديد غير المباشرة في بيان الإيرادات والمصروفات في السنة التي تم خلالها تكبد هذه المصروفات. يتم رسملة هذه المصروفات في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أنها قد أدت إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام هذه الموجودات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجودات
5	أثاث وتجهيزات
5	أجهزة ومعدات

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الثابتة بصورة دورية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة. عندما يكون هناك مؤشر على أن القيمة الدفترية لتبند من بتود الموجودات الثابتة أكبر من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض قيمة الموجودات الدفترية لقيمتها الاستردادية، وتؤخذ خسارة الانخفاض في القيمة إلى بيان الإيرادات والمصروفات.

يتم إلغاء الاعتراف بتبند الموجودات الثابتة عند استبعادها أو عندما لا يتوقع أن يكون للجمعية أية منافع اقتصادية مستقبلية منها. يتم احتساب الإيرادات والمصروفات الناتجة عن بيع أو استبعاد تبند من بتود الموجودات الثابتة بمبلغ الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويعترف به في بيان الإيرادات والمصروفات في السنة التي حدث فيها ويتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات. يتم مراجعة القيمة التخريدية، الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بتاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم تعديلها إن لزم الأمر.

### 4-2 الانخفاض في القيمة

بتاريخ كل بيان مركز مالي تقوم الجمعية بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل على انخفاض في قيمة هذه الموجودات. فإن وجد هذا الدليل، فإنه يجب تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لاحساب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم الجمعية بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التناقض النقدية المستقبلية مقابل القيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل المقتررة (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف مباشرة بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات والمصروفات، إلا إذا كانت القيمة الدفترية الحالية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم. وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد المحملة بحيث لا تزيد قيمته الدفترية التي تم زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الإيرادات والمصروفات والنقل الشامل الآخر إلا إذا كانت القيمة الدفترية الحالية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

## 5-2 المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لأحداث سابقة؛ ومن المحتمل أن يتطلب تدفق الموارد لتسوية الالتزام، وتم تقدير المبلغ بشكل موثوق به؛ وتُقدّم المخصصات بالقيمة الحالية للمقابل المتوقع طلبه لتسوية الالتزام باستخدام معدل يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام.

## 6-2 الأحداث المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادياً مرجحاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

## 7-2 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق، مع مراعاة الشروط المنطق عليها. يتم تحقق الإيرادات من تقديم الخدمات إلى الحد الذي يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الجمعية بتحقيق التزام الأداء ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها.

## 3- الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق الجمعية للمبادئ المحاسبية، والواردة في إيضاح (2)، يتطلب من الإدارة أن تقوم بإعداد الآراء والتقييم بعمل التقديرات والافتراضات التالية التي قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ المركز المالي والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال السنة. وتستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على التجربة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

### (أ) الآراء

قُدمت الجمعية بإعداد الآراء التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية:

#### تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع اقتصادية محتملة للجمعية، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة بها. إن تحديد خصائص تحقق الإيرادات كما هو مذكور في معيار المحاسبة الدولي رقم 15 يتطلب آراء هامة.

#### (ب) التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة الجمعية الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجوداتها الثابتة لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير مع مراعاة الاستخدام المتوقع لتلك الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، على أن تتم تسوية إدراج الاستهلاك في المستقبل، حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020  
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
1,880	2,763	عهد تقنية
1,755	703	ملف الموظفين
242	242	تأمينات مستردة
-	241	أرصدة مدينة أخرى
-	4,119	حساب جاري جمعية النجاة الخيرية
3,877	8,068	

5- موجودات ثابتة

المجموع	أجهزة ومعدات	أثاث وتركيبات	التكلفة:
4,817	2,630	2,187	في 31 ديسمبر 2019
535	185	350	إضافات
5,352	2,815	2,537	في 31 ديسمبر 2020
			الاستهلاك المتراكم:
2,102	930	1,172	في 31 ديسمبر 2019
1,150	642	508	استهلاك السنة
3,252	1,572	1,680	في 31 ديسمبر 2020
			صافي القيمة الدفترية:
2,100	1,243	857	في 31 ديسمبر 2020
2,715	1,700	1,015	في 31 ديسمبر 2019

6- الوفر المتجمع لدى الجمعية

المجموع	المشاريع الموسمية	امانات لتنفيذ مشاريع خيرية	الأيتام	الزكاة	
95,644	4,136	69,705	20,323	1,480	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019
550,456	488	507,359	34,286	8,323	المحصل خلال العام
(568,950)	(578)	(527,846)	(40,526)	-	المنفوع خلال العام
77,150	4,046	49,218	14,083	9,803	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2019	2020	
6,176	6,176	نفقات خيرية مستحقة
8,161	11,341	مخصص بدل اجازة نقدي
154	154	أخرى
14,491	17,671	

8- مصروفات عمومية وإدارية

2019	2020	
44,922	43,002	رواتب واجور
18,000	18,000	إيجارات
3,400	331	قرطاسية ومطبوعات
309	1,064	تلكس فاكس هاتف تليفون وانترنت
540	230	نظافة وضيافة
3,861	1,887	صيانة
750	375	اتعاب التدقيق المحاسبي
528	154	الضمان الصحي
1,188	515	سيارة ووقود واجور شحن
3,162	1,561	مصروفات بنكية
408	1,776	الحاسب الالى
324	454	مصاريف حكومية
160	-	دعاية واعلان
3,043	827	متنوعة
80,595	70,176	

9- المعاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل الأطراف ذات الصلة في مساهمي الجمعية الذين لهم تمثيل في مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم. في إطار النشاط الاعتيادي وبموافقة إدارة الجمعية، تمت خلال السنة معاملات مع تلك الأطراف. لا يوجد تعاملات أو أرصدة هامة مع الأطراف ذات الصلة.

10- إدارة المخاطر

1-10 إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الجمعية معرضة لمجموعة من المخاطر المالية وهي مخاطر السوق والتي تتضمن (مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح ومخاطر سعر السوق) بالإضافة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تقوم الجمعية بإدارة تلك المخاطر المالية عن طريق التقييم المستمر لظروف السوق وتوجيهاته وتقييم التغييرات في عوامل السوق على المدى القصير والبعيد.

مخاطر السوق

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعمل الجمعية بشكل محلي وكل معاملاتها تتم بالدينار الكويتي وبالتالي، فإن الجمعية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

- مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في معدلات الربح في السوق. لا تمتلك الجمعية هذا النوع من الأدوات المالية وبالتالي، فإن الجمعية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020  
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- وفي دولة الكويت، صدرت عدد من التشريعات ضمن الإجراءات الاحترازية لمواجهة الجائحة المشار إليها وفقاً لما يلي:
- بتاريخ 25 فبراير 2020، تم وقف كافة الرحلات من دول معينة، حتى امتدت إلى تعليق حركة الطيران بالكامل في دولة الكويت وذلك بتاريخ 12 مارس 2020 وحتى تاريخ إصدار هذا التقرير.
  - بتاريخ 10 مارس 2020، بدأت الحكومة في فرض توقف في بعض الأنشطة التجارية، وصولاً لتطبيق حظر جزئي بدءاً من 22 مارس 2020 وحتى تاريخ إصدار هذا التقرير.
  - بتاريخ 11 مارس 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية والخاصة لمدة أسبوعين، ومن ثم تم تمديدها حتى 24 أبريل 2020.
  - بتاريخ 28 مايو 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية لمدة 3 أسابيع، ومن ثم تم تمديدها حتى 21 يونيو 2020.
  - بتاريخ 30 يونيو 2020، بدأت الجهات الحكومية وكيانات الأعمال في العودة التدريجية للعمل.
  - بتاريخ 7 مارس 2021، قامت الحكومة بفرض حظر جزئي حتى 22 أبريل 2021.
  - ونتيجة لتلك الإجراءات الاحترازية، فقد توقفت الأعمال إما كلياً أو جزئياً حسب قطاع الأعمال ووفقاً لمتطلبات مواجهة الجائحة. إن إدارة الجمعية تؤكد إنه لا يوجد أثر من توقف الأعمال على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- ونتيجة لتلك الإجراءات الاحترازية، فقد توقفت الأعمال إما كلياً أو جزئياً حسب قطاع الأعمال ووفقاً لمتطلبات مواجهة الجائحة.
- أجرت الشركة تقييماً لأثار جائحة كوفيد 19 على النتائج المالية للشركة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، ولا يوجد أثر مادي وجوهري لتلك الأحداث على أداء الجمعية المالي في 31 ديسمبر 2020.